

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК«МАРИН-ФІНАНС»

КОД ЄДРПОУ 43231894



САНКЦІЙНА ПОЛІТИКА

2024

ЗАТВЕРДЖЕНО:

**Загальними зборами Учасників
ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС»
Протокол № ____ від « ____ » _____ 2024 р.**

ВВЕДЕНО в ДІЮ:

**Наказом директора
ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС»
№ _____ від « ____ » _____ 2024 р.**

Н.Т. МУЖИК

САНКЦІЙНА ПОЛІТИКА

Політика з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з урахуванням вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів

**Львів
2024**

ЗМІСТ

	Стор.
1. Загальні положення	3
2. Загальні засади	4
3. Зобов'язання суб'єкта реалізації санкцій (далі – «СРС»)	6
4. Порядок реалізації санкцій	8
5. Дії СРС після скасування/завершення санкцій	11
6. Надання інформації Національному банку України	11
7. Заключні положення	11

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Санкційна політика є документом, який визначає загальні підходи санкційного контролю ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС» (код 43231894, надалі за текстом – «Товариство» та/або «Суб'єкт застосування санкцій») та поширюється на всіх працівників Товариства, його ділових партнерів, клієнтів, контрагентів (в т.ч. їх представників, кінцевих бенефіціарних власників).

1.2. Цю Санкційну політику розроблено на підставі та з урахуванням вимог:

- Закону України «Про санкції» від 14.08.2014 року № 1644-VII (зі змінами);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 ;
- Постанови Правління Національного банку України від 11.05.2023 № 65 «Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» (далі – «Положення НБУ №65»);
- Інших зовнішніх нормативних документів, а також внутрішніх документів Товариства.

1.3. У цій Санкційній політиці терміни і поняття вживаються в таких значеннях:

- Держава неприйнятно високого рівня ризику - держава (юрисдикція/ територія), яка відповідає будь-якому з критеріїв, визначених п. 2.3.1 цієї Санкційної політики.
- Держава щодо якої застосовано секторальні санкції - держава (юрисдикція/ територія), яка відповідає будь-якому з критеріїв, визначених п. 2.3.2 цієї Санкційної політики.
- ПВК/ФТ - протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- Санкції - заборони і обмеження, встановлені державою Україна та/або іншими національними урядами, міжурядовими органами, які прагнуть змінити поведінку та/або дії іноземної держави, іноземної юридичної чи фізичної особи, інших суб'єктів, які створюють реальні та/або потенційні загрози інтересам, безпеці, суверенітету і територіальній цілісності країн, сприяють терористичній діяльності та/або порушують права і свободи людини і громадянина, інтереси суспільства та держави, призводять до окупації території, експропріації чи обмеження права власності, завдання майнових втрат, створення перешкод для сталого економічного розвитку, повноцінного здійснення громадянами належних їм прав і свобод.
- Санкційна особа - особа, до якої реалізуються «санкції»
- Переліки санкційних осіб - переліки осіб, що підпадають під критерії п. 2.2 цієї Санкційної політики, які включають Перелік терористів, Перелік РНБОУ та Перелік окремих груп санкційних осіб.
- Перелік терористів - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, який формується у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, в т.ч. перелік санкційних осіб, визначених резолюцією Генеральної Асамблеї та Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (ООН);
- Перелік РНБОУ - перелік осіб та держав (юрисдикцій/територій), відповідно до рішення про застосування та внесення змін до персональних спеціальних економічних, Санкційна політика секторальних та інших обмежувальних заходів (санкцій), прийнятого Радою національної безпеки та оборони України, та введеного в дію Указом Президента України;
- Перелік окремих груп санкційних осіб - перелік осіб, що підпадають під критерії санкційних осіб, визначені п.2.2 Санкційної політики, за виключенням осіб з Переліку терористів та Переліку РНБОУ.

- Клієнт – будь-яка особа, яка звертається за наданням послуг до суб'єкта реалізації санкцій та/або користується послугами суб'єкта реалізації санкцій, включаючи особу, яка отримує чи має намір отримати послугу від Товариства як платник або отримувач (або обидва одночасно);
- Ділові відносини – відносини між санкційною особою/особою, до якої реалізуються санкції, та суб'єктом реалізації санкцій, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю, що виникли на підставі договору, включаючи публічний договір, та передбачають тривалість існування після їх встановлення, терміном не менш ніж 30 робочих днів.
- Фінансова операція – дії з активами, включаючи дії з активами, що належать санкційній особі, вчинені «Суб'єктом реалізації санкцій» або за його допомогою
- Момент видання санкційного списку – момент першого оприлюднення такого списку, включаючи його оприлюднення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Президента України
- Блокування активів у новій редакції - тимчасове позбавлення права користуватися та розпоряджатися активами, що належать фізичній або юридичній особі, а також активами, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними
- Підконтрольна особа – клієнт суб'єкта реалізації санкцій, щодо якого санкційна особа, до якої застосовано санкцію «блокування активів у новій редакції», може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ним

1.4. Інші терміни та поняття, які вживаються в цій Санкційній політиці, застосовуються в значеннях, визначених нормативними документами, що враховувались при її розробці.

2. ЗАГАЛЬНІ ЗАСАДИ

2.1. Метою санкційної політики Товариства є:

2.1.1. Забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам нормативних документів, визначених п.1.2 цієї Санкційної політики;

2.1.2. Організація та функціонування внутрішньої системи управління ризиками, що пов'язані з діяльністю осіб, які:

- внесені до Переліків санкційних осіб,
- пов'язані із державами, що підпадають під Критерії держав (юрисдикцій/територій) неприйнятно високого рівня ризику та/або щодо яких застосовано секторальні санкції, та унеможливлення використання цими особами послуг Товариства для здійснення операцій, які мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню санкцій.

2.2. На виконання цієї Санкційної політики Товариством використовуються наступні Переліки санкційних осіб, визначені законодавством України та/або прийняті/затверджені рішеннями іноземних держав, та/або визначені відповідно до внутрішньої оцінки Товариством (заснованої на ризик-орієнтованому підході), зокрема:

- рішеннями щодо застосування, скасування, внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), прийнятих Радою національної безпеки та оборони України, введених в дію указом Президента України;
- наказами ДСФМУ про внесення/виключення з Переліку пов'язаних з провадженням терористичної діяльності осіб або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- резолюціями Генеральної Асамблеї / Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (ООН);
- рішеннями Ради Європейського Союзу (ЄС);
- рішеннями Офісу виконання фінансових санкцій Великої Британії;
- рішеннями Управління контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США про внесення, зміни або виключення осіб з SDN List;

- рішеннями Управління контролю за іноземними активами (OFAC) Міністерства фінансів США про внесення, зміни або виключення осіб з SSI List;
- рішеннями мережі по боротьбі з фінансовими злочинами США;
- рішеннями міністерства фінансів Японії;
- рішеннями Департаменту іноземних активів Канади;
- іншими рішеннями іноземних держав;
- іншою негативною інформацією, що наявна у відкритих джерелах та стосується санкційного контролю.

2.3. На виконання цієї Санкційної політики Товариство керується наступними Критеріями держав (юрисдикцій/територій):

2.3.1. Критерії держав (юрисдикцій/територій) неприйнятно високого рівня ризику є:

- держава високого ризику, відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF);
- держава - спонсор тероризму за визначенням Держдепартаменту США;
- невизнана держава, яка володіє основними ознаками державності, однак позбавлена міжнародного визнання;
- тимчасово окупована територія України;
- держава, що відібрана Товариством відповідно до внутрішньої оцінки Товариства, заснованої на ризик-орієнтованому підході, та в порядку, визначеному окремими внутрішніми документами Товариства з питань санкційного контролю / фінансового моніторингу.

2.3.2. Критерії Держав (юрисдикцій/територій), щодо яких застосовано секторальні санкції:

- держава, до якої застосовано секторальні санкції згідно SSI List;
- держава, до якої застосовано секторальні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції).

2.4. Цією Санкційною політикою встановлюються наступні заборони та обмеження: - Товариство відмовляється від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин/відкриття рахунка (обслуговування) / проведення разових фінансових операцій (без встановлення ділових відносин) / проведення фінансових операцій, що мають на меті або сприяють уникненню санкційних обмежень особами, які включені до Переліків санкційних осіб, та/або пов'язані з Державами (юрисдикціями/територіями) неприйнятно високого рівня ризику.

2.5. У виняткових випадках допускається:

2.5.1. Встановлення (підтримання) ділових відносин з клієнтом та/або здійснення фінансових операцій клієнтів, відносно кінцевих бенефіціарних власників/пов'язаних осіб яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції» за дотримання наступних умов:

- господарська діяльність клієнта стосується надання законних соціально важливих послуг українським споживачам та/або суб'єктам господарювання та становить загальний /суспільний інтерес;
- фінансові операції не суперечать вимогам чинного законодавства/не сприяють уникненню та/або не порушують обмежень, установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями).

2.5.2. Затвердження директором Товариства, окремих виключень щодо встановлення (підтримання) ділових відносин та/або здійснення фінансових операцій клієнтів, які пов'язані з Державами (юрисдикціями/територіями) неприйнятно високого рівня ризику, за умови, що такі клієнти відносяться до певних категорій осіб та за наявності підтвердження їх законних підстав перебування на території України.

2.5.3 Затвердження директором Товариства, окремих виключень з урахуванням вимог, визначених чинним законодавством щодо:

- проведення фінансових операцій, які пов'язані з особами, що включені до Переліку терористів та/або Переліку РНБОУ;
- проведення фінансових операцій, які пов'язані з Державами (юрисдикціями/територіями) неприйнятно високого рівня ризику.

2.6. Порядок дій щодо контролю та реалізації санкційних вимог щодо осіб, які включені до Переліків санкційних осіб, та/або пов'язані з Державами (юрисдикціями/територіями) неприйнятно високого рівня ризику та/або щодо яких застосовано секторальні санкції, визначається двома окремими внутрішніми документами Товариства, а саме:

- Цією САНКЦІЙНОЮ ПОЛІТИКОЮ
- ПОЛОЖЕННЯМ про здійснення фінансового моніторингу які регулюють налаштування внутрішньої системи фінансового моніторингу клієнтських операцій таким чином, щоб до проведення фінансових операцій, була можливість забезпечити перевірку клієнтів (в т.ч. їх керівників та КБВ) за санкційними списками і, в разі виявлення збігу окремих даних - уточнити потрібну інформацію,



Цією САНКЦІЙНОЮ ПОЛІТИКОЮ, Товариство, як «Суб'єкту застосування санкцій» регламентує, що процедури вищезазначеного «ПОЛОЖЕННЯ про здійснення фінансового моніторингу», тепер можуть забезпечити перевірку й інших учасників фінансових операцій, що не є клієнтами та визначити доцільність проведення кожної фінансової операції за участю Товариства.

3. ЗАБОВ'ЯЗАННЯ СУБ'ЄКТА РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ

3.1. Товариство, як «Суб'єкт реалізації санкцій» бере на себе наступні зобов'язання

3.1.1. З моменту видання указу Президента України про введення в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України щодо застосування, скасування та внесення змін до санкцій (далі – санкційний список) забезпечити:

- виявлення фізичних та юридичних осіб, зазначених у санкційних списках (далі – санкційна особа), та осіб, які діють від імені санкційних осіб, серед клієнтів та інших учасників фінансових операцій, що здійснюються суб'єктами реалізації санкцій або за допомогою суб'єктів реалізації санкцій, та/або фінансових операцій, про які стало відомо суб'єктам реалізації санкцій під час обслуговування клієнтів;
- виявлення підконтрольних осіб;
- відмову від встановлення ділових відносин із санкційними особами в разі застосування до них відповідної санкції;
- блокування коштів санкційних осіб з урахуванням застосованих санкцій;
- зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, на які поширюються застосовані санкції;
- зупинення/відмову від проведення фінансових операцій, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями;

3.1.2. З метою виявлення наведеної в санкційних списках інформації про санкційних осіб - забезпечити здійснення аналізу всіх можливих даних/інформації, що є в їх розпорядженні.

3.1.3. З метою виявлення «підконтрольних осіб» - аналізувати наявні дані/інформацію щодо структури власності, корпоративного управління клієнтів, а також їх ділових зв'язків із санкційними особами, до яких застосовано санкцію «блокування активів у новій редакції»

3.2. Товариство, як «Суб'єкт реалізації санкцій» у разі виявлення збігу окремих даних клієнта та/або іншого учасника фінансової операції з даними санкційної особи буде проводити ґрунтовний аналіз із використанням офіційних та/або інших надійних джерел інформації для підтвердження/спростування того, що клієнт та/або інший учасник фінансової операції є санкційною особою з документуванням проведеної роботи (вжитих заходів) та результатів такого аналізу в письмовій формі, при цьому:

- у разі виявлення збігу окремих даних учасника фінансової операції, який не є клієнтом, з даними санкційної особи протягом трьох робочих днів із дня виявлення збігу вживає заходів з отримання додаткової інформації/уточнень щодо такого учасника фінансової операції, а якщо виявлений збіг не може бути однозначно спростований у зв'язку з тим, що в суб'єкта реалізації санкцій недостатньо інформації щодо такого учасника фінансової операції, уживає заходів, включаючи зупинення/відмову від проведення фінансової операції, у порядку та у випадках, визначених цією Санкційною політикою та Положенням про здійснення фінансового моніторингу Товариства;
- якщо в санкційних списках немає або недостатньо потрібних для проведення аналізу цифрових відомостей, які дають змогу однозначно встановити санкційних осіб, за потреби (з урахуванням наявних у нього відомостей) може звернутися за отриманням додаткової інформації/уточнень щодо таких осіб до ініціаторів застосування санкцій, зазначених у відповідних рішеннях Ради національної безпеки і оборони України. В цьому випадку, Товариство, за результатами аналізу наявних ризиків порушення вимог законодавства України у сфері реалізації санкцій до отримання від ініціаторів застосування санкцій додаткової/уточнюючої інформації (у разі надсилання їм відповідного запиту) має право прийняти рішення щодо проведення (або не проведення) фінансових операцій з такими особами - на їх користь.



Товариство, як «Суб'єкт реалізації санкцій» буде проводити ґрунтовний аналіз з документуванням проведеної роботи (вжитих заходів) та результатів такого аналізу в письмовій формі виключно у разі виявлення збігу окремих даних клієнта та/або іншого учасника фінансової операції з даними санкційної особи

3.3. Товариство, у разі застосування санкцій до клієнтів та/або інших учасників фінансових операцій, що здійснюються Товариством або за допомогою Товариства, та/або фінансових операцій, про які стало відомо Товариству під час обслуговування клієнтів, зобов'язане:

- урахувати особливості реалізації кожної із санкцій, застосованих відповідно до частини третьої статті 5 Закону України «Про санкції» (далі – «персональні санкції»), з урахуванням вимог цієї «Санкційної політики»;
- урахувати наявність санкцій, застосованих до невизначеного кола осіб певного виду діяльності відповідно до частини другої статті 5 Закону України «Про санкції» (далі – «секторальні санкції»);
- зупиняти або відмовляти в проведенні фінансових операцій у порядку та випадках, визначених цією «Санкційною політикою», якщо застосовано хоча б одну санкцію, порядок реалізації якої відповідно до Положення НБУ №65 передбачає зупинення та/або відмову від проведення відповідних фінансових операцій.

3.4. Товариство, у разі наявності підконтрольної особи в санкційних списках буде враховувати особливості реалізації кожної застосованої до такої особи санкції з урахуванням заходів, визначених Положенням НБУ №65 щодо підконтрольних осіб.

3.5. Товариство, буде реалізовувати персональні санкції в порядку, визначеному Положенням НБУ №65, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Ради національної безпеки і оборони України.

3.6. Товариство, як Суб'єкт реалізації санкцій також зобов'язане:

- відмовитися від установаження ділових відносин із санкційними особами, до яких застосовано санкцію «інші санкції», встановленим Законом України «Про санкції», а саме - «заборона на встановлення ділових контактів»;
- зупинити фінансові операції санкційних осіб, до яких застосовано санкцію «інші санкції», встановленим Законом України «Про санкції», а саме «зупинення фінансових операцій, в т.ч. що здійснюються від імені/на користь таких санкційних осіб»;
- зупинити у повному обсязі виконання економічних та фінансових зобов'язань на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкцію «інші санкції», встановленим Законом України «Про санкції», а саме - «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів)

3.7. Товариство проводить у межах України фінансові операції на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкції «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції» за умови, що наслідком проведення таких операцій не буде порушення інших санкцій, застосованих до таких осіб за винятком:

- фінансових операцій підконтрольних осіб та/або осіб, які діють від імені підконтрольних осіб, на користь санкційних осіб, до яких застосовано санкцію «блокування активів у новій редакції» та які можуть прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами;
- фінансових операцій осіб, які від імені санкційних осіб, до яких застосовано санкцію «блокування активів у новій редакції», можуть прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такими підконтрольними особами.

3.8. Секторальні санкції, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Ради національної безпеки і оборони України, реалізуються Товариством до:

- фізичних осіб, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є іноземна держава, щодо якої застосовано секторальні санкції, та/або є громадянами такої іноземної держави (крім тих фізичних осіб, які проживають на території України на законних підставах);
- юридичних осіб, що створені та зареєстровані відповідно до законодавства іноземної держави, щодо якої застосовано секторальні санкції;
- осіб, які здійснюють певний вид економічної діяльності, щодо якого застосовано секторальні санкції;
- осіб, які здійснюють фінансові операції, на які поширюються застосовані санкції.

3.9. Товариство, як Суб'єкт реалізації санкцій не проводитиме фінансові операції, які порушують, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень, установлених санкціями.

4. ПОРЯДОК РЕАЛІЗАЦІЇ САНКЦІЙ

4.1. Товариство, як Суб'єкт реалізації санкцій, буде блокувати кошти/зупиняти фінансові операції протягом усього періоду дії санкцій у такому порядку:

- 1) кошти санкційних осіб, до яких застосовано санкції «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції», що на момент видання санкційного списку обліковуються та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 2) кошти, що надійшли Товариству на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції», від іншої санкційної особи, до якої застосовано санкції «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції» - зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 3) кошти, що надійшли Товариству на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції» такої санкційної особи - зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 4) кошти, що надійшли Товариству на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції», від інших осіб, не зазначених вище - зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 5) кошти, що надійшли Товариству від підконтрольної особи на користь особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів у новій редакції», може прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою - зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 6) кошти, що надійшли Товариству на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «зупинення фінансових операцій», зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 7) кошти, що надійшли Товариству на користь санкційної особи, до якої застосовано санкції «зупинення операцій за рахунками фізичної особи» або «зупинення операцій за рахунками юридичної особи» - зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 8) кошти, що надійшли Товариству на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (як виконання економічних та фінансових зобов'язань) - зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 9) кошти, що надійшли Товариству на користь санкційної особи, до якої застосовано санкцію «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів - зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою;
- 10) зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою кошти, що надійшли Товариству на користь санкційної особи, до якої одночасно застосовано санкції «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції» та хоча б одну з таких санкцій, як

- «зупинення операцій за рахунками фізичної особи» та/або «зупинення операцій за рахунками юридичної особи»
- «зупинення фінансових операцій»
- «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії, здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; придбання цінних паперів)»

11) також зараховуються на рахунок Товариства та блокуються в порядку, визначеному цією Санкційною політикою кошти, що надійшли Товариству на користь клієнта від:

- санкційної особи, до якої застосовано санкції «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції» та/або «зупинення фінансових операцій», або
- іншої особи, щодо якої У Товариства є наявна інформація, що вона діє від імені санкційної особи

4.2. Товариство, протягом усього періоду дії санкцій буде відмовляти:

1) санкційній особі, до якої застосовано санкції «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції» та/або «зупинення фінансових операцій», та особі, яка діє від імені такої санкційної особи, у проведенні фінансової операції;

2) підконтрольній особі та особі, яка діє від імені такої особи, у проведенні фінансової операції на користь:

- санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів у новій редакції» та яка може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою;
- особи, яка від імені санкційної особи, до якої застосовано санкцію «блокування активів у новій редакції», може прямо чи опосередковано вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження такою підконтрольною особою;

3) клієнту в проведенні фінансової операції на користь санкційної особи, до якої застосовано хоча б одну з таких санкцій, як «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції», «зупинення фінансових операцій», «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (у частині виконання економічних та фінансових зобов'язань);

4.3. Товариству заборонено, й воно не буде:

- ініціювати та/або здійснювати фінансові операції від власного імені за свій рахунок на користь санкційних осіб
- перераховувати/виплачувати нараховані відповідно до укладених із клієнтами договорів проценти за користування коштами клієнтів – санкційних осіб та/або нараховану плату (проценти) на пайові внески таких клієнтів
- повертати кошти, та перераховувати/виплачувати їх готівкою, включаючи повернення коштів після закінчення строку їх залучення, на користь санкційних осіб

у разі застосування до цих клієнтів хоча б однієї з таких санкцій

- 1) «блокування активів» та/або «блокування активів у новій редакції»;
- 2) «зупинення фінансових операцій»;
- 3) «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань» (в т.ч. заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів та придбання цінних паперів)

5. Дії Товариства після скасування/завершення строку застосування санкцій

5.1. Товариство, після скасування та/або завершення строку застосування санкцій, порядок реалізації яких відповідно до цієї Санкційної Політики передбачає блокування активів та/або зупинення чи відмову від проведення відповідних фінансових операцій - розблоковують кошти та продовжують/завершують проведення зупинених протягом дії санкцій фінансових операцій осіб, до яких застосовувалися такі санкції, та/або фінансових операцій, що здійснювалися від імені/на користь таких санкційних осіб.

5.2. Товариство, у разі неможливості продовжити та/або завершити проведення зазначених у пункті 5.1. цієї Санкційної Політики фінансових операцій - повертають кошти ініціаторам таких фінансових операцій.

6. Надання інформації щодо реалізації персональних/секторальних санкцій

6.1. Товариство за наявності виявлення збігів серед переліків санкційних осіб у Товариства та його клієнтів, їх керівників та кінцевих бенефіціарних власників/власників істотної участі зобов'язане:

- не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання указу Президента України, яким уведено в дію рішення Ради національної безпеки і оборони України про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) надавати Національному банку інформацію у вигляді файлу з показниками статистичної звітності 2МХ «Відомості про застосування, скасування та внесення змін до персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)»
- щомісяця не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санкційного списку надавати Національному банку додаткову інформацію/відомості про реалізацію персональних санкцій за формою, наведеною в Додатку 3 до Положення НБУ №65, а саме про:
 - ✓ кількість спроб проведення фінансових операцій санаційними особами, та спроб проведення фінансових операцій іншими особами від імені/на користь таких санкційних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено
 - ✓ кількість спроб проведення фінансових операцій підконтрольними особами/від імені підконтрольних осіб, які були зупинені або в проведенні яких було відмовлено;
- щомісяця не пізніше п'ятого робочого дня з дати видання санаційного списку надавати Національному банку додаткову інформацію/відомості щодо реалізації секторальних санкцій за формою, наведеною в Додатку 4 до Положення НБУ № 65, за звітний місяць (у розрізі видів санкцій).

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Ця Санкційна політика набуває чинності з дня її затвердження та доводиться до відома і виконання працівнику, відповідальному за проведення фінансового моніторингу.

7.2. Внесення змін до цієї Санкційної політики здійснюється відповідно до вимог законодавства України, сучасних стандартів світової та вітчизняної кращої практики у сфері питань санкційного контролю.

7.3. Оновлення цієї Санкційної політики здійснюється в порядку та в строки, визначені внутрішніми процедурами Товариства щодо документообігу та щодо створення/супроводження внутрішніх документів.

7.4. У випадку внесення змін до законодавства та/або Статуту, норми цієї Санкційної політики діють в частині, що не суперечить законодавству України та/або Статуту.

7.5. Товариство впроваджує процедури та правила, метою яких є втілення вимог, викладених цією Санкційною політикою.